

TESIS
3898

UNIVERSIDAD DEL SALVADOR

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS
MAESTRIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

TESIS: CONTABILIZACIÓN DEL IMPUESTO DIFERIDO



AUTOR: CONTADORA AQUINO VANINA PAOLA

**USAL
TUTOR: OSCAR PALOPOLIS
DEL SALVADOR**

I N D I C E

Título	Página
1. PROBLEMA - FACTORES CAUSALES	
FACTORES CAUSALES	
1.1. DESCONOCIMIENTO DE LA NORMATIVA VIGENTE	
1.1.1. Lineamientos generales	2
1.1.2. Definiciones y clasificación	2 - 11
1.1.3. Contabilización	11 - 13
1.1.3.1. Aplicación por primera vez	13 - 15
1.1.4. Medición y Exposición	15 - 32
1.1.5. El impuesto diferido y los quebrantos impositivos	32 - 36
1.1.6. Tratamiento del ajuste por inflación de bienes de uso	36 - 37
1.1.7. Conceptos relacionados con el impuesto a las ganancias	38
1.1.8. Efecto de los cambios en las normas contables	38 - 39
1.1.9. Contingencias y cuestiones diversas	39 - 40
1.1.10 Impuesto a la ganancia mínima presunta (I.G.M.P.)	40 - 43
1.2. FALTA DE CONCIENTIZACION DE LOS BENEFICIOS PARA CUANTIFICAR IMPACTOS IMPOSITIVOS FUTUROS	
1.2.1. Aplicación beneficiosa del método	44 - 51
2. VENTAJAS DE APLICACIÓN DE LA CONTABILIZACION DEL IMPUESTO DIFERIDO	
2.1. NECESIDAD DE INFORMACION ÚTIL	52 - 53
2.2. ÍNDICES O RATIOS FINANCIEROS	53 - 62
3. GUIA PRACTICA	
3.1. PASOS	63 - 64
3.2. GUÍA PRÁCTICA PARA IDENTIFICACION DE DIFERENCIAS	64 - 75
3.3. CASO PRACTICO	76- 87



Área: Contabilidad

Tema: Contabilización del Impuesto Diferido

1. PROBLEMA ¿Por qué las organizaciones no quieren contabilizar el impuesto a las ganancias por el método del Impuesto Diferido?

FACTORES CAUSALES

1.1. DESCONOCIMIENTO DE LA NORMATIVA VIGENTE

Cuando seleccioné y elegí este tema para realizar mi tesis pensaba por qué las sociedades optaban por la no aplicación de contabilizar el Impuesto a las ganancias por el método del impuesto diferido. Cuando se está en la disyuntiva de elegir entre una u otra opción es porque las alternativas con las que contamos nos pueden resultar de una o otra manera atractivas e interesantes y esto suele ocurrir en cualquier ámbito: laboral, político, financiero, económico, etc.

Sin embargo antes de que la aplicación del impuesto a las ganancias por el método del impuesto diferido fuese obligatoria muy pocas organizaciones optaban por la aplicación de este método. Pero esto no significaba que la aplicación del mismo no fuera beneficiosa sino que no al conocer la normativa en cuestión no existía la posibilidad de elegir entre aplicar o no el mismo. He visto durante los seis años de trabajar en un Estudio Contable brindando servicios de outsourcing contable y administrativo, como también servicios de liquidación de impuestos nacionales y provinciales que ninguna de las organizaciones se interesaban en aplicar este método e incluso el Estudio al cual pertenecía no brindaba a sus clientes la posibilidad de optar por el mismo mostrando los beneficios que de su aplicación pudieran surgir, reflejados principalmente en la lectura de sus Estados Contables.

El Consejo Profesional de Ciudad Autónoma de Buenos Aires aprobó en agosto del año 2005 las nuevas reformas a las normas contables dos de las cuales corresponden a la

medición de los activos y pasivos por impuesto diferidos y el tratamiento del ajuste por inflación en el impuesto diferido y consecuentemente la aplicación del método se convirtió en obligatoria. De modo inmediato se han dictado innumerables cursos de capacitación, conferencias, talleres prácticos, etc., abocados principalmente en lograr que los profesionales en la materia estén debidamente instruidos y puedan dar a conocer a las organizaciones a las cuales prestan sus servicios las ventajas de su aplicación.

En lo que se refiere al ámbito contable a nivel mundial, en la actualidad se pueden distinguir dos grandes bloques de normas contables. Las llamadas "europeas", que son las NIIF (Normas internacionales de información financiera), y las normas americanas reconocidas como Generally accepted accounting principles in the United States (US GAAP) o, en castellano "Principios de contabilidad generalmente aceptados". Si bien ambos bloques tratan el tema de referencia, la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (F.A.C.P.C.E.) se apoya más en la utilización de las normas europeas.

Ahora bien en este capítulo nos abocaremos a describir las características primordiales de este método resaltando sus distintas particularidades.

1.1.1. Lineamientos generales

Los efectos fiscales de la mayoría de los hechos reconocidos en los estados contables son incluidos en la determinación del impuesto a las ganancias del mismo periodo. Empero algunos hechos económicos que generan importes imponibles o deducibles son alcanzados por la legislación fiscal en periodos distintos. Incluso se verifica ciertas transacciones económicas que nunca serán objeto del impuesto. En consecuencia se produce que ciertos resultados se imputen contablemente a ejercicios diferentes que deben imputarse a los fines impositivos. Podríamos decir entonces que basándose en un criterio de certeza y legalidad, la ley de impuesto a las ganancias se aparta de algunos preceptos contables y adopta sus propias reglas de reconocimiento y medición de los componentes del patrimonio, y en consecuencia de los resultados.

Dado que la contabilidad se imputa por el método de lo devengado, el impuesto diferido pretende (mediante su registración) achicar la brecha que existe en la diferencia de imputación anteriormente mencionada, a fin de reflejar solamente en resultados el impacto de aquellas diferencias que nunca van a igualarse entre el criterio contable e impositivo. Son precisamente dichas diferencias las que producen impacto en los resultados contables de un ente.

En relación a esto podemos decir que el impuesto diferido es solamente una metodología contable de registración mediante la cual se pretende mejorar el devengamiento del impuesto a las ganancias conjugando la contabilización del impuesto corriente juntamente con el impuesto diferido, en otras palabras el método del impuesto diferido busca homogeneizar el principio del devengado en los estados contables, especialmente en el estado de resultados.

1.1.2. Definiciones y clasificación

La aplicación del impuesto diferido consiste en asociar adecuadamente en el tiempo el ingreso con el gasto relacionado determinando el cargo contable por impuesto a las ganancias sobre la base del criterio del devengado. Este método permite distinguir las diferencias entre las normas contables y las normas impositivas computando el efecto fiscal (que surge de multiplicar cada una de las partidas del estado de resultados y consecuentemente obligará a abonar o permitirá deducir por la tasa del impuesto) en el resultado contable del periodo en el cual se genera.

Haciendo hincapié en la palabra "diferencias" de esta definición podemos encontrar dos grandes grupos a saber:

- **Diferencias permanentes o definitivas:**

Son aquellas diferencias entre el resultado impositivo y el resultado contable que nunca van a igualarse a lo largo del tiempo. Es decir que la brecha entre un resultado y el otro no se va

a achicar nunca, razón por la cual, estamos en presencia de un resultado que debe impactar en la contabilidad de un ente.

En resumen cuando estamos en presencia de un ingreso y/o gasto reconocidos como tales por las normas contables pero no son admitidos así por la legislación impositiva, esto genera diferencias que llamaremos permanentes.

Como particularidad distintiva estas diferencias no inciden en la cuantía del impuesto, por lo que se las suele denominar diferencias con efecto nulo, y entendemos además que cualquier diferencia producida en un determinado periodo no está sujeta a modificaciones en periodos futuros por la cual son irreversibles.

Ejemplo de dichas diferencias son las donaciones que no cumplen con los requisitos previstos para su deducción (art. 81 "Deducciones admitidas" inciso c) / (art. 88 "Deducciones no admitidas" inciso i) Ley I.G.; los gastos de automóviles por sobre los límites admitidos para su deducción (art. 82 "Deducciones especiales admitidas" inciso f) / art. 88 "Deducciones no admitidas" inciso l) Ley I.G.; los gastos de representación que exceden los topes previstos por la normativa del impuesto a las ganancias (art. 87 "Deducciones especiales admitidas" inciso i) Ley I.G.; los honorarios de directores, síndicos y miembros del consejo de vigilancia y las acordadas con los socios administradores que superen el límite establecido por el artículo 87 "Deducciones especiales" inciso j) Ley IG y art. 142 y 143 del decreto reglamentario; los resultados provenientes de operaciones de compraventa, cambio, permuta, o disposición de acciones, títulos, bonos y demás valores (art. 20 "Exenciones" inciso w) Ley I.G.

A modo de ejemplificar podemos decir que una Sociedad que desarrolla como actividad principal inversiones en el país y posee además un inmueble en el exterior por el que recibe un ingreso por su alquiler generará la siguiente diferencia permanente.

	Resultado Contable	Resultado Impositivo
Ventas	10.000	10.000

Costo de ventas	(6.000)	(6.000)
Ganancia bruta	4.000	4.000
Gastos de administración	(500)	(500)
Alquileres del exterior	1.000	-
Rdo. del ejercicio	4.500	3.500
Diferencia	1.000	

Como bien sabemos los ingresos por alquileres de fuente extranjera no constituyen una ganancia gravada (art.127 "Fuente"/ art.2 "Concepto de ganancia" inciso 2) de la Ley de impuesto a las ganancias, por lo tanto este ingreso que fue reconocido contablemente nunca será reconocido como tal ni en este ejercicio ni en ejercicios posteriores por la citada ley. La sociedad deberá apreciar esta clase de diferencia para proceder al **correcto** cálculo del método del impuesto diferido del impuesto. Como mencionamos anteriormente estas diferencias son de efecto nulo y la sociedad deberá depurar en su declaración jurada anual las mismas del resultado contable antes del cálculo del impuesto.

Declaración jurada anual	
Resultado Contable	4.500
Diferencia Permanente	(1.000)
Resultado Impositivo	3.500
Alícuota 35%	
Impuesto determinado	1.225

▪ Diferencias temporarias

Son las divergencias que existen entre el importe en libros de un activo o un pasivo y el valor que constituye la base fiscal de los mismos. La base fiscal de un activo o pasivo es el importe atribuido, para fines fiscales, a dicho activo o pasivo.

Se trata por lo general, de aquellas diferencias de valuación que existen entre el criterio contable y el impositivo, pero que se igualarán en algún momento, por lo tanto podemos decir que surgen por la existencia de hechos generadores de ingresos o gastos que la legislación impositiva obliga o admite tratar en ejercicios distintos de aquellos en los que inciden contablemente. Una diferencia producida en un ejercicio estará sujeta a reversión en otro u otros ejercicios.

Estas diferencias podrán pertenecer a uno de los siguientes grupos:

1. Ingresos reconocidos contablemente en un ejercicio pero impositivamente reconocidos en ejercicios posteriores.

Veamos los efectos en la venta de mercaderías en cuotas. La ley de impuesto a las ganancias en su artículo Nro. 18 sostiene que se consideran ganancias las devengadas en el ejercicio, no obstante, los contribuyentes podrán **optar** por imputar las ganancias en el momento de producirse la respectiva **exigibilidad**, cuando las mismas se originen en la venta de mercaderías realizadas con plazos de financiación superiores a 10 (diez) meses, en cuyo caso la opción deberá mantenerse por el término de 5 (cinco) años, considera entonces el concepto de devengado exigible.

Ejemplo: Una empresa vendió mercaderías en \$ 12.000 a pagar en 24 cuotas mensuales iguales y consecutivas, haciendo uso del beneficio impositivo a medida que se produzca la exigibilidad de las cuotas presentará la siguiente información:

	Año 1		Año 2		Año 3	
	Resultado Contable	Resultado Impositivo	Resultado Contable	Resultado Impositivo	Resultado Contable	Resultado Impositivo
Ventas	12.000	-	-	6.000	-	6.000
Costo de ventas	(7.200)	-	-	(3.600)	-	(3.600)
Ganancia bruta	4.800	-	-	2.400	-	2.400
Gastos generales	(500)	(500)	(500)	(500)	(500)	(500)

Otros ingresos	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
Rdo. del ejercicio	5.300	500	500	2.900	500	2.900
Diferencia	4.800		(2.400)		(2.400)	

2. Gastos reconocidos contablemente en un ejercicio pero impositivamente reconocidos en ejercicios posteriores

La norma impositiva permite deducir ciertas previsiones por contingencias cuando efectivamente se produzcan. En su artículo Nro. 87 inciso b) menciona que se podrán deducir los castigos y previsiones contra los malos créditos en cantidades justificables de acuerdo con los usos y costumbres del ramo. La Dirección General Impositiva podrá establecer normas respecto de la forma de efectuar esos castigos. A su vez el Decreto Reglamentario en los artículos Nro. 133 al Nro. 137 inclusive especifica en detalle la modalidad del cálculo de la previsión y los índices de incobrabilidad que se deberán producir para que esta previsión pueda ser una deducción en el cálculo del impuesto que tratamos.

A modo de ejemplo planteamos la siguiente situación: Una sociedad ha constituido contablemente en el año Nro. 1 una previsión para deudores incobrables que no cumple con ningún indicio de incobrabilidad que la ley determina.

	Año 1	
	Resultado Contable	Resultado Impositivo
Ventas	20.000	20.000
Costo de ventas	(12.000)	(12.000)
Ganancia bruta	8.000	8.000
Previsión deudores incobrables	(1.000)	-
Resultado del ejercicio	7.000	8.000
<i>Diferencia</i>	<i>(1.000)</i>	